

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2019 год**

Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО банк «Элита» по состоянию на 01.07.2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита». Сокращенное наименование: ООО банк «Элита».

Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Юридический адрес: 248000, г. Калуга, ул. Московская, д.6. В отчетном периоде изменения в название и местонахождения не вносились.

ООО банк «Элита» (далее по тексту - «Банк») не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк внесен в реестр собственности Калужской области под номером 04001207.

Участниками Банка являются:

1. Министерство Экономического развития Калужской области – 96,88%,
2. ОАО «Корпорация развития Калужской области» - 3,12%.

В отчетном периоде размер Уставного капитала Банка не изменялся и по состоянию на 01.07.2019 года составил 514 620 тысяч рублей.

Банк является одним из учредителей ООО Индустриальный парк «Ворсино». Доля Банка в уставном капитале данного предприятия составляет 27 тыс. руб. (0,0132%).

Отчетный период и единицы измерения отчетности.

Отчетным периодом является период – с 1 января по 30 июня 2019 года. Данная отчетность составлена по показателям деятельности Банка и внутренних структурных подразделений.

Данные отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 июля 2019 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Если не указано иное, Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена в тысячах российских рублей.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Банк осуществляет деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1399 от 24 октября 2018 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Банк осуществляет:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
 - 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания банковских услуг населению в Калужской области работают 3 дополнительных офиса Банка в городах Обнинск, Киров, Сухиничи.

Приоритетным направлением Банка является кредитование малого и среднего бизнеса на территории Калужской области, потребительское кредитование населения, прием вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк, в основном, осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики.

Банк предоставляет следующие кредитные продукты:

- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование на пополнение оборотных средств, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), межбанковское кредитование и др.);
- физическим лицам - кредиты на потребительские цели, ипотечное кредитование.

Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, сельское хозяйство, перерабатывающая промышленность, строительство и торговля, имеющая социальное значение.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство № 220 от 25 ноября 2004 года.

Основные положения учетной политики

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлялась в соответствии с основными положениями Учетной политики Банка, с учетом следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизационной стоимости или по себестоимости:

- дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности;
- кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения;
- учет сделок по продаже финансовых активов осуществляется на дату заключения сделки;
- доходы/расходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов;

- имущество и поручительства, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения;
- финансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету при первоначальном признании по справедливой стоимости.

Активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, амортизированной стоимости (в т. ч. с созданием резервов на возможные потери при необходимости).

Оценка справедливой стоимости недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Оценка риска по каждому финансовому активу (переоформленному на основании заключения) осуществляется Банком на постоянной основе, профессиональное мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности клиента-заемщика.

К финансовым активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери Банк относит операции, связанные с предоставлением кредитов, банковских гарантий, расчетно-кассового обслуживания, уступки прав требования.

Существенным признается отклонение более 10% от оценки финансового актива (обязательства).

Информация о наличии высокой доли корректировки балансовой стоимости актива или обязательства отсутствует.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном году, не производились.

Допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами и облигациями.

Событий не корректирующего характера, способных оказать существенное влияние на финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка после отчетной даты не было.

Определение чистой прибыли ведется в целом по Банку, разбивка по каждой категории финансового инструмента не предусмотрена.

Банк не является получателем государственных субсидий.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с внедрением МСФО 9 и вступлением в силу изменений в Положение Банка России № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Учетная политика Банка сформирована на основе последовательности применения, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику вводятся с начала финансового года.

В отчетном периоде Банком была составлена и предоставлена в Банк России скорректированная отчетность, составленная по итогам работы за 2018 год. В рамках надзора за деятельностью Банка, проводимого Службой текущего банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации выявлена ошибка при составлении формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (БазельIII)», что повлекло за собой некорректное отражение данных в публикуемых формах отчетности при составлении годового отчета за 2018 год. В связи с этим в Банк России представлена скорректированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год с внесением изменений в годовую форму отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». Внесенные корректировки не оказали влияние на финансовый результат деятельности за 2018 год.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу* (форма отчетности 0409806)

Объем денежных средств:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
Наличные денежные средства	94 188	82 222	11 966
Денежные средства на счете в Банке России	17 072	11 488	5 584
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	8 626	14 210	(-5 584)
ИТОГО:	119 886	107 920	11 966

*Остатки денежных средств, размещенные на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных организациях показаны за вычетом созданных резервов на возможные потери, размер которого составил:

- по состоянию на 01.01.2019 – 0 тыс. руб.
- по состоянию на 01.07.2019 - 6 тыс. руб.

Денежные средства, имеющие ограничения в использовании отсутствуют.

Банк не осуществляет размещение денежных средств в банках иностранных государств.

Объем и структура денежных средств:

	по состоянию на 01.07.2019				по состоянию на 01.01.2019			
	рубли	доллары	евро	итого	рубли	доллары	евро	итого
Наличные денежные средства	90 994	2 673	521	94 188	67 192	13 390	1 640	82 222

Денежные средства на счете в Банке России	17 072	-	-	17 072	11 488	-		11 488
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	6 799	724	1 103	8 626	11 552	1 964	694	14 210
ИТОГО:	114 865	3 397	1 624	119 886	90 232	15 354	2 334	107 920

Банк создает резервы на возможные потери для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
(форма отчетности 0409807)**

Результаты деятельности по видам доходов и расходов приведены в таблице

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Доходы, в т.ч.:	288 326	251 446
Процентные доходы	149 010	125 772
Корректировки увеличив. процентные доходы (МСФО)	55350	0
Расчетно-кассовое обслуживание	12 673	11 072
Операционные доходы:		
-от предоставленных кредитов	14 289	7 484
-от операций с иностранной валютой	456	566
-от выбытия активов, предназначенных для продажи	14 074	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 306	3 903
Комиссионные доходы		
Восстановление РВП	37 011	95 372
Восстановление резервов – оценочных обязательств некредитного характера	0	2 953
Доходы от аренды	3 140	2 015
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	133	1 257
Прочие операционные доходы	884	1 052
Расходы, в т.ч.:	267 351	246 671
Процентные расходы	79 594	60 144
Корректировки уменьшающие процентные доходы (МСФО)	29 289	
Операционные расходы:		
- от предоставленных кредитов	4 989	
Расчетно-кассовое обслуживание	3 281	3 040
От операций с иностранной валютой	36	140
Переоценки иностранной валюты	2 503	3 332
Оплата труда и содержание персонала	36 489	37 793
Страховые взносы	9 973	10 336
Создание РВП	71 602	111 015
Амортизационные отчисления	2 984	2 572
Организационно-управленческие расходы	7 722	8 153
Страхование вкладов	1 771	1 403
Прочие операционные расходы	1 185	260
Операции с ОС и НМА (в т.ч. арендная плата)	10 715	5 955
Создание резервов – оценочных обязательств		

некредитного характера	0	1 389
Расходы от операций с долгосрочными активами, в т.ч. уменьшение справедливой стоимости	3857	0
Налоги и сборы	1 361	1139
Прибыль/убыток (+/-) до налогообложения	20 975	4 775

Основные показатели деятельности Банка, оказавшие влияние на финансовый результат

Увеличение процентных доходов произошло в результате изменений правил учета начисленных процентов, в результате которых осуществлен перенос ранее учитываемых на внебалансовых счетах процентов по кредитам, относимых к 4 и 5 категориям качества, на балансовые счета.

Увеличение статьи расходов «Процентные расходы» связано с ростом объема привлеченных средств в депозиты юридических лиц, что составило по состоянию на 01.07.2019 - 1 136,9 млн.руб. (аналогичный период прошлого года 570 млн.руб.)

Снижение роста доходов от восстановления резерва на возможные потери, в значительной мере, связан с гашением ссудной задолженности с незначительным резервом на возможные потери.

Расходы на содержание имущества увеличились за счет увеличения расходов по арендной плате за арендованное имущество (1 полугодие 2019 года - 5 409 тыс.руб., 1 полугодие 2018 года - 3 927 тыс.руб.) и возникновения расходов от уменьшения справедливой стоимости имущества в размере 2 949 тыс. рублей (1 полугодие 2018 года - 0)

Банк является одним из учредителей ООО Индустриальный парк «Ворсино». Доля Банка в уставном капитале данного предприятия составляет 27 тыс. руб. (0,0132%). Дивиденды от участия не начисляются и не выплачиваются. Финансовая поддержка не оказывается и не планируется.

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется за счет собственных средств Банка и привлеченных средств.

Размещение кредитных ресурсов в отчетном периоде, за исключением размещаемых на рынке межбанковского кредитования и в депозитарий Банка России, осуществлялось преимущественно на территории Калужской области. На международном рынке Банк не представлен.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по типам контрагентов*:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	изменения
Межбанковские кредиты	750 000	750 000	-
Депозиты в Банке России	1 278 000	1 295 000	- 17 000
Кредиты юридическим лицам и ИП, в том числе:	568 312	540 893	+ 27 419
- инвестиционные кредиты	163 408	157 841	+5 567

- кредиты на текущую деятельность	404 904	383 052	+21 852
Кредиты физическим лицам, в том числе:	294 550	277 475	+ 17 075
- портфели однородных ссуд	150 367	148 335	+ 2 032
- потребительские кредиты (не вкл. в ПОС)	114 807	100 462	+ 14 345
- ипотечные кредиты (не вкл. в ПОС)	29 376	28 678	+ 698
- жилищные ссуды	0	0	0
Прочие размещенные средства	3 609	2 921	+ 688
ИТОГО:	2 894 471	2 866 289	+ 28 182

*Ссудная задолженность отражена за вычетом созданного резерва на возможные потери.

Строка 5 Бухгалтерского баланса включает также результат влияния применения МСФО (IFRS) 9, начисленные, но не уплаченные процентные доходы, к которым относятся проценты за пользование заемными средствами, штрафы, пени и неустойки по кредитным операциям.

Снижение чистой ссудной задолженности в отчетном периоде произошло в результате уменьшения объемов размещения денежных средств в безрисковый и низкорисковый сектор - депозитарий Банка России и МБК.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и ИП, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности заемщиков согласно ОКВЭД	Чистая ссудная задолженность на 01.07.2019*	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019	Изменение
	568 312	540 893	
обрабатывающие производства	136 435	100 281	+ 36 154
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	75 270	93 831	- 18 561
сельское хозяйство	42 407	58 894	- 16 487
строительство	53 420	57 496	- 4 076
транспорт и связь	39 216	-	+ 39 216
оптовая и розничная торговля	40 203	52 601	- 12 398
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	114 694	126 913	- 12 219
прочие виды деятельности	41 552	46 229	- 4 677
завершение расчетов	25 115	4 648	+ 20 467

*Ссудная задолженность отражена за вычетом созданного резерва на возможные потери.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения приведена в таблице:

по состоянию на 1 июля 2019 года:

Срок до погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность (без учета влияния МСФО 9 и процентных доходов)	2 042 836	28 340	49 311	110 319	72 179	591 486

по состоянию на 1 января 2019 года:

Срок до погашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность (без учета влияния МСФО 9 и процентных доходов)	2 045 324	74 621	102 799	55 526	66 421	521 598

Корректировки, увеличивающие процентные доходы (расходы), на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки

Вид активов	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Расходы от создания резервов на возможные потери
1	2	3
По предоставленным кредитам	55 004	26 300
По прочим размещенным средствам	0	0
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0	0
Итого:	55 004	26 300

Доходы от восстановления (уменьшения) и формирования (доначисления) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Вид активов	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Расходы от создания резервов на возможные потери
1	2	3
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 563	3 501
Итого:	1 563	3 501

Прочие корректировки по ссудной задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости

Вид активов	Доходы	Расходы
1	2	3
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	346	2 987
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) балансовую стоимость ссудной задолженности	13	33
Итого:	359	3 020

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, обязательств по возврату отражены в таблице (тыс. руб.). В основном средства привлечены Банком в рублях. Остатки в иностранной валюте незначительны и не могут оказать какого-либо влияния в случае изменения валютного курса.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019*
1.	Расчетные счета юридических лиц	985 897	1 231 670
2.	Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	18 339	22 449
3.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 140 062	856 753
4.	Текущие счета физических лиц, в том числе:	40 418	46 027
4.1.	текущие счета физических лиц-резидентов	40 414	45 998
4.2.	текущие счета физических лиц-нерезидентов	4	29
5.	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	926 214	910 289
6.	Расчеты по переводам денежных средств	1 089	1 160
7.	Специальные банковские счета платежных агентов	7 583	2 934
	ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:	3 119 602	3 071 282

*Для сопоставимости данных пересчитаны сравнительные показатели по строкам 3; 5 и итоговое значение в связи с перегруппировкой статей бухгалтерского баланса по форме 0409806 в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 № 4927-У.

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2019 составил 526 005 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2019 (440 218 тыс. руб. с учетом СПОД) капитал Банка увеличился на 85 787 тыс. рублей или на 19,5%. Увеличение размера собственных средств (капитала) за 1 полугодие 2019 года связано с уменьшением величины долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В состав источников добавочного капитала включен субординированный депозит в размере 100 000 тыс. руб. без указания срока возврата, а в дополнительный капитал - привлеченные на срок более 5 лет субординированные депозиты на сумму 379 700 тыс. руб.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала, для каждого вида активов

Вид активов	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Расходы от создания резервов на возможные потери
1	2	3
По предоставленным кредитам	28 086	56 117
По прочим размещенным средствам	0	0
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	10	16
По другим активам	6 162	11 184
По условным обязательствам кредитного характера	1 190	784
По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	0	0
Итого:	35 448	68 101

Финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

Финансовые активы переданные (полученные) в качестве обеспечения отсутствуют.

Размер активов, взвешенных по уровню риска, и уровень достаточности капитала Банка составил:

Активы, взвешенные по уровню риска	01.07.2019	01.01.2019
необходимые для определения достаточности базового капитала	-	-

необходимые для определения достаточности основного капитала	1 548 699	1 648 425
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 537 901	1 489 025
Достаточность капитала (%):		
базового капитала	-	-
основного капитала	9,9	10,1
собственных средств (капитала)	34,2	29,6

В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», установлен на уровне: 6,0% - для основного капитала и 8,0% - для собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.07.2019 нормативы достаточности капитала Банка превышали минимальные показатели, установленные Банком России.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на основании ежедневного мониторинга активов, входящих в расчет показателей Н1.2, Н1.0.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к капиталу, в том числе - нормативы достаточности капитала.

Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил – 15 020 тыс. руб.

В отчетном периоде отсутствуют изменения капитала Банка, произошедшие из-за ретроспективного применения новой учетной политики и ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды участникам Банка за счет инструментов капитала в отчетном периоде не выплачивались.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2019 года Банком проведена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов. По результатам сверки расхождений не установлено.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в отчетном периоде и соответственно в 1 полугодии 2019 года год, Банком не осуществлялось.

На 01.07.2019 года Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) и средств, размещенных в ПАО «Банк Уралсиб» в качестве обеспечительного депозита по операциям с платежной системой.

Неиспользованных кредитных средств на 01.07.2019 года, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

Существенные различия в движении денежных потоков за 1 полугодие 2019 года по сравнению с соответствующим периодом 2018 года наблюдается по следующим статьям:

- «проценты уплаченные» (строка 1.1.2) – увеличение денежного потока за счет увеличения средней ставки привлечения денежных средств;

- «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3) – наблюдается прирост ссудной задолженности за счет увеличения объема размещения денежных средств в депозитарий Банка России;

- «чистый прирост (снижение) по прочим активам» (строка 1.2.4) – увеличение денежного потока по прочим активам связано с реализацией долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам.

- «чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7) – увеличение денежного потока за счет увеличения денежных средств на расчетных, текущих, депозитных счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

- «выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» (строка 2.6) - увеличение денежного потока за отчетный период связано с реализацией долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам.

Потоки денежных средств Банка совпадают с регионом деятельности Банка и сконцентрированы в Калужской области. Банк не использует в своей деятельности отчетность в разрезе хозяйственных сегментов.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции могут включать осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов.

Операции со связанными сторонами Банка осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Операции со связанными сторонами Банка за отчетный период предоставлены в таблице:

по состоянию на 01.07.2019:

	Участники общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы -			
Кредиты и дебиторская задолженность: физические лица	-	9841	5 189
Резерв	-	-	60
Обязательства –			
средства клиентов: неснижаемый остаток юр. лица	-	-	-
Депозиты	-	1500	1557
остатки на расчетных счетах	-	-	-
Гарантии и поручительства, полученные по предоставленным ссудам	-	-	-
Процентные доходы	-	242	214
Процентные расходы	-	7	18
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	5000	220
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	159	933

Сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2019 представлены в таблице:

Срок до завершения расчетов	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	0	0	0	0	0	14970
старший руководящий персонал	0	0	0	0	0	9841
прочие связанные стороны	0	0	0	0	0	5 129
Депозиты, в т.ч.	0	0	157	100	2 800	3 057
прочие связанные стороны	0	0	157	100	1 300	1 557

Просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами отсутствует.

Норматив, ограничивающий размер кредитного риска Банка в отношении связанных с банком лиц (Н25) в течение I полугодия 2019 года соблюдался.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая признается Банком как справедливая стоимость. Основные средства принимаются к учету с НДС с последующим отнесением на расходы через амортизацию.

Стоимостной лимит, выше которого объект относится к основным средствам – 100 000 рублей на дату приобретения без учета НДС.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств за минусом начисленной амортизации, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог, не имеется.

Переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2019 года. В отчетном периоде также была актуализирована стоимость недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств и предназначенного для продажи, на основании рекомендаций Центрального Банка.

Состав и структура основных средств и материальных запасов приведена в таблице. Основные средства отражены по остаточной стоимости.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основные средства, в т. ч.:	24 904	29 153
Компьютерная техника	854	163
Офисное оборудование	315	388
Мебель	365	426
Машины и оборудование (банкоматы, кассовые аппараты и т.д.)	2 504	3 109
Автомобили	1 773	2 771
Здания	19 093	22 296
НВНОД (Кирова 9, А)	0	23 198
Материальные запасы, в т. ч.:	353	392
Канцтовары	41	27
Материалы для работы с клиентами	219	0
Прочие	93	365
НМА, в т.ч.:	4 454	3 343
Сайт ООО банк "Элита"	29	39
Программное обеспечение	4425	3 304
Всего:	29 711	56 086

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Амортизация по основным средствам начисляется по линейному методу (равномерное списание в течение срока полезного использования). Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности выбыла из состава имущества в связи с продажей.

Результаты переоценки основных средств отражены в таблице:

Наименование объекта ОС	Первоначальная стоимость	Переоцененная стоимость	Прибыль/убыток +/-
Нежилое помещение	14 595	11 430	(-3 165)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.07.2019 года, получены по Договорам об отступном в счет погашения обязательств перед Банком по ранее выданным кредитам. Банком принято решение о реализации полученного имущества и ведется соответствующая работа.

Структура и стоимость активов, предназначенных для продажи:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Всего, в т. ч.:	34 497	120 594
Земля	992	27 257
Право аренды на землю	0	65 291
Здания НЕЖИЛЫЕ	7 060	8 673
Жилые помещения	3 818	6 788
Оборудование	12 585	12 585
Сельскохозяйственная техника	10 042	0

Изменения в составе активов, предназначенных для продажи за 1 полугодие:

Наименование	Поступило	Продано	Изменение стоимости	Остаток на 01.07.2019
Земля	0	26 265	0	992
Право аренды на землю	0	65 291	0	0
Здания НЕЖИЛЫЕ	0	0	(-1 613)	7 060
Жилые помещения	3 489	6 459	0	3 818
Оборудование	0	0	0	12 585
Сельскохозяйственная техника	10 042	0	0	10 042
Итого	13 531	98 015	(-1 613)	34 497

В отчетном периоде решений о изменении классификации долгосрочных активов, предназначенные для продажи, не принималось.

Банк является арендатором основных средств – нежилых помещений, используемых в основной деятельности – для оказания банковских услуг. Все договоры аренды заключены с правом досрочного расторжения. Расходы Банка на аренду основных средств в отчетном периоде составили 5 409 тыс. руб. (аналогичный период прошлого года -3 927 тыс. руб.). Все договоры предусматривают право неоднократного продления. Размер арендной плата определяется рыночными условиями, изменение ее размера предусмотрено условиями договоров аренды в соответствии с Гражданским кодексом РФ. Каких-либо дополнительных ограничений договорами аренды не предусмотрено.

С целью получения дополнительного дохода, Банк сдавал часть помещений, временно не используемых в основной деятельности. Доходы от сдачи имущества в аренду составили 3 135 тыс. рублей (за аналогичный период прошлого года – 2 015 тыс. рублей). По состоянию на отчетную дату данное имущество Банком продано.

Нематериальные активы

К данному виду активов Банк относит неисключительные права, лицензии и созданные Банком активы. Срок полезного использования определяется в соответствии с договором на приобретение и составляет от 2 до 10 лет. К созданным Банком активам относится сайт ООО банк «Элита», срок полезного использования установлен в размере 5 лет. Амортизация начисляется линейным методом. Изменение стоимости НМА произошло за счет начисления амортизации.

Увеличение вложений в НМА связано с приобретением программного обеспечения для трансформации финансовых активов, учитываемых на балансе Банка в соответствии с требованиями МСФО, и лицензионного ПО.

Структура нематериальных активов по состоянию на 01.07.2019 приведена в таблице:

Вид НМА	Стоимость
Программное обеспечение	951
Активы, созданные Банком (сайт)	29

Прочие активы

Все активы, отраженные в форме 0409806 по строке «Прочие активы» - в рублях, прочие активы в иностранной валюте на балансе Банка не числятся.

Состав и структура прочих активов приведены в таблице:

	на 01.07.2019
Требования по получению за РКО	6 924
Прочая дебиторская задолженность	119 389
Резерв под обесценение	(-12 745)
Всего прочих финансовых активов:	113 568
Расчеты с поставщиками	4254
Прочие	
Резервы под обесценение	(-42)
Всего прочих нефинансовых активов:	4 212
Итого:	117 780

Доля финансовых активов составляет 96,4%, доля нефинансовых активов составляет 3,6%. Рост доли финансовых активов обусловлен возникновением дебиторской задолженности, образовавшейся в результате предоставления рассрочки оплаты по договорам купли-продажи имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в том числе дебиторская задолженность со сроком исполнения более 1 года составляет 16 600 тыс. руб. Данная дебиторская задолженность обеспечена ипотекой в силу закона.

Прочие чистые активы по срокам погашения:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
на 01.07.19	6 897	92 100	2 112	0	16 671	117 780

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

В состав прочих обязательств Банк включает задолженность по оплате труда перед персоналом, задолженность перед поставщиками и прочие виды обязательств.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

	на 01.07.2019
Задолженность перед бюджетом	282
Задолженность перед контрагентами за товары (услуги)	1 561
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 970
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	8 462
Расчеты по социальному страхованию	1 122
Прочие	86
Итого:	15 483

По строке «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» отражена сумма задолженности перед работниками по неиспользованным отпускам. По строке «Расчеты по социальному страхованию» отражен резерв для уплаты страховых взносов по неиспользованным отпускам работников.

Просроченных и реструктурированных обязательств у Банка нет. Кредиторской задолженности в иностранной валюте, задолженности по расчетам с персоналом, кредиторской задолженности связанных сторон, обязательств по текущим налогам и отложенных налоговых обязательств нет.

Резервы – оценочные обязательства

В отчетном периоде Банком не создавались резервы – оценочные обязательства под предъявленные иски и требования.

Выплаты ключевому управленческому персоналу

Выплаты ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составили:

- краткосрочные выплаты 6 642 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года – 6 177 тыс. руб.)
- резерв на выплату отложенной нефиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим управление рисками с отсрочкой платежа на 3 года – 2 007 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года – 2 199 тыс. руб.)

Оплата труда работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть выплачивается независимо от выполнения плановых показателей в соответствии с трудовым договором, заключенным с каждым работником, трудовым

законодательством и гарантированными социальными выплатами. Нефиксированная часть выплачивается в соответствии с Положениями об оплате труда, действующими в Банке и зависит от выполнения плановых показателей с учетом принимаемых рисков. В случае невыполнения условий выплаты зарезервированная нефиксированная часть подлежит восстановлению на доходы Банка.

Структура расходов на оплату труда:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
1. Расходы на оплату труда, всего:	31 729	32 410
1.1. в т. ч. работникам, принимающим риски	6 642	6 177
2. Нефиксированная часть	9 392	10 758
2.1. Нефиксированная часть работникам, принимающим риски	2 303	953
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме (%)	20,9	19,06

Оплата труда работникам, принимающим риски, производится на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с Положением об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», утвержденного решением Наблюдательного Совета 31 января 2019 года. В соответствии с данным Положением 40 процентов от начисленной нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов относятся к долгосрочным выплатам, которые выплачиваются с отсрочкой платежа на 3 года и подлежат корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения выплаты или ее полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку и по направлениям деятельности. В связи с невыполнением условий выплаты, отсроченная часть в 2019 году не выплачивалась.

К категории работников, принимающих риски, относятся члены Правления Банка, на которое возложены функции кредитного комитета. Иных работников, принимающих риски в Банке, нет.

Ключевыми показателями, влияющими на размер нефиксированной части оплаты труда являются:

- финансовый результат;
- сохранение уровня оценки финансовой устойчивости Банка;
- снижение рисков.

Оплата труда остальных работников производится на основании Положения об оплате и стимулировании труда работников ООО банк «Элита», утвержденного Председателем Правления.

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками состоит из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда и не зависит от выполнения финансовых показателей Банка.

Выплат вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и в рамках иных программ не предусмотрено.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу и выплат выходных пособий не осуществлялось.

В составе Наблюдательного Совета Банка определено лицо, отвечающее за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Информация о целях и политике управления рисками

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, осуществляет операции в рублях и иностранной валюте (кроме кредитования и принятия вкладов в иностранной валюте в соответствии с внутренними нормативными документами) и принимает риски в соответствии с направлениями деятельности.

Наиболее значимыми рисками, которым подвержена деятельности Банка являются:

- кредитный риск;
- операционный риск.

К источникам возникновения вышеперечисленных рисков относятся:

– для кредитного риска – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

– для операционного риска – ненадежность внутренних процедур управления, недобросовестность работников, отказ информационных систем либо влияние на деятельность Банка внешних событий.

В Банке создана и функционирует система управления рисками, основной целью которой является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований регулирующих органов. К рискам, оцениваемым на постоянной основе также относятся процентный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

В основу системы управления рисками положены требования Банка России, а также внутренние подходы, позволяющие проводить выявление, оценку мониторинг и контроль уровня рисков, определять меры для снижения уровня рисков, которым подвержена деятельность Банка. Процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, повышения эффективности системы управления рисками.

Наблюдательным Советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО банк «Элита», основанная на принципах осведомленности о риске, разделении полномочий и ответственности, ограничении рисков, совершенствовании системы управления рисками на постоянной основе. Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления банковскими рисками и капиталом ООО банк «Элита», которая является основополагающим документом, регламентирующим вопросы управления рисками, содержит цели, задачи, принципы и инструменты управления рисками.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск имеет наибольшую долю среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления текущей деятельности.

Основные принципы организации кредитной деятельности и управления кредитным риском определены Кредитной политикой ООО банк «Элита», Положением об организации управления кредитным риском в ООО банк «Элита». Величина кредитного риска заемщика контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Контроль кредитного риска заемщика осуществляется на постоянной основе, начиная с оценки финансового положения клиента на момент поступления заявки на кредит, до момента погашения ссудной задолженности. В случае изменения финансового положения заемщика и/или обслуживания долга по ссуде актуализируется категория качества по ссуде и величина расчетного и сформированного резерва.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе. В рамках мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты, основанные на анализе бизнеса и финансовых показателей заемщиков Банка (профессиональные суждения), а также агрегированные отчеты о качестве и динамике кредитного портфеля, предоставляемые руководству Банка для принятия своевременных мер по снижению рисков в порядке и в сроки, установленные Положением о порядке формировании резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банк «Элита», Положением об организации управления кредитным риском в ООО банк «Элита»

По состоянию на 01.07.2019 активы Банка по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" распределены следующим образом:

тыс. руб.

Группа активов	Коэффициент риска %	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
I	0	1 394 721	1 393 224
II	20	762 542	764 620
III	50	0	0
IV	100	899 377	739 121
V	150	0	0
Всего сумма активов Банка, взвешенная с учетом риска		1 051 885	892 045

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва приведена в таблицах:

Классификация активов по категориям качества на 01 июля 2019 года

тыс. руб.

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению % доходов	РВП фактически сформированный
I	1 130 434	1 117 302	370	-
II	395 627	284 256	38	7 296
III	243 024	232 902	16	39 875
IV	43 834	42 418	1 416	22 037
V	342 600	308 196	25 687	342 267

Классификация активов по категориям качества на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Категория качества	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	В т. ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению % доходов	РВП фактически сформированный
I	1 014 443	996 268	426	-
II	337 625	333 918	42	6 650
III	280 902	279 945	957	42 285
IV	85 188	83 400	1781	78 377
V	270 262	250 609	11 436	270 262

Доля безнадежных и проблемных активов в структуре активов по состоянию на 01 июля 2019 года составила 17,7%, значительных изменений данного показателя в отчетном периоде текущего года не наблюдалось (на 01 января 2019 года – 17,8%).

В течение отчетного периода существенных изменений в структуре кредитного риска по направлениям кредитования не наблюдалось, наибольший кредитный риск отмечается при кредитовании юридических лиц.

Величина активов и прочих требований с просроченными сроками по состоянию на представлена в таблице:

тыс. руб.

Срок просрочки*	на 01 июля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	всего	в т. ч. ссуды	всего	в т. ч. ссуды
до 30 дней	6 915	6 900	14 969	14 959
31-90 дней	36 178	32 867	2 967	2 967
91-180 дней	25 726	17 615	4 182	4 179
свыше 180 дней	258 020	238 599	230 812	219 256
Величина резерва по просроченным активам	319 285	287 946	215 836	204 339

*Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Основную долю просроченных активов составляет просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Виды обеспечения, принимаемые Банком, могут корректироваться в соответствии с экономической ситуацией и конъюнктурой рынка. В качестве обеспечения Банк принимает поручительства и гарантии Фондов Калужской области, транспортные средства, оборудование, товарно-материальные ценности, объекты недвижимости, поручительства организаций, ликвидное личное имущество граждан и прочее. Проверка фактического наличия и периодическая актуализация стоимости обеспечения осуществляются Банком при выдаче кредита и на регулярной основе в течение срока действия кредитного договора. Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредита в соответствии с внутренними документами, при оформлении залога Банк применяет дисконт в зависимости от вида имущества. По состоянию на 01 июля 2019 года доля обеспеченной ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 84% (на 01.01.2019 – 83,5%).

В отчетном периоде Банком получены нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение, представленные недвижимым имуществом (земельные участки, жилые дома, квартиры) и производственным оборудованием.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (условным обязательствам кредитного характера) оценивается в соответствии с требованиями Кредитной политики.

В зависимости от изменений кредитного риска (либо их отсутствия) Банк выделяет три стадии обесценения финансовых инструментов.

1 стадия: финансовые инструменты, кроме находящихся в стадии дефолта и кредитно-обесцененных при первоначальном признании и кроме тех, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска относительно риска при первоначальном признании. На данной стадии могут находиться финансовые инструменты с низким и умеренным кредитным риском.

2 стадия: финансовые инструменты, по которым Банк признает существенное увеличение кредитного риска относительно момента первоначального признания, кроме инструментов, перешедших в стадии дефолта и кредитно-обесцененных в процессе «жизни» финансового инструмента (не являвшихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании). На данной стадии могут находиться финансовые инструменты с умеренным и высоким кредитным риском.

3 стадия: финансовые инструменты в стадии дефолта и кредитно-обесцененные.

Финансовые инструменты могут переходить по стадиям последовательно (из первой во вторую, затем в третью), могут и через одну финансовую стадию (из первой в третью). Перемещение финансовых инструментов возможно в обоих направлениях, в зависимости от произошедших негативных, либо позитивных изменений.

По состоянию на каждую отчетную дату оценки Банк определяет оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату оценки отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк определяет оценочный резерв

под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Формирование оценочного резерва происходит в соответствии с Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9.

Тип контрагента	01 июля 2019	
	<i>РВП фактически сформированный по РПБУ, тыс. руб.</i>	<i>Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.</i>
Активы, оцениваемые в целях создания РВП:	411 475	- 25 369
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность:	372 212	- 23 614
юридические лица	257 924	- 12 816
индивидуальные предприниматели	21 045	- 1 319
физические лица, в т.ч.:	93 543	- 9 479
портфели однородных ссуд	22 025	- 1 481

Максимальная величина концентрации кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01 июля 2019 года приходится на задолженность корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Существенных изменений в структуре кредитного риска по типам контрагентов в течение 1 полугодия 2019 года не было.

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям, срокам кредитования, видам кредитных продуктов. В течение отчетного периода Банк соблюдал установленный лимит задолженности юридических лиц Банка, предоставленной заемщикам–юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в одной отрасли экономики, в общем объеме кредитного портфеля. Максимальная концентрация ссудной задолженности на 01 июля 2019 года наблюдается в отрасли «обрабатывающие производства». Банк осуществляет деятельность на территории Калужской области, в связи с чем, диверсификация кредитного риска по географическому признаку практически отсутствует.

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование кредитного риска, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности. По итогам деятельности за 1 полугодие 2019 года уровень кредитного риска в соответствии с внутренними документами Банка характеризуется как удовлетворительный.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением по организации управления операционным риском в ООО банк «Элита», путем выявления риска, мониторинга уровня риска, контроля, а также распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка.

Основными методами минимизации операционного риска являются разработка организационной структуры, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок, с соблюдением принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам; развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Также одним из методов минимизации операционного риска является постоянное повышение уровня знаний, профессиональной подготовки и квалификации сотрудников Банка.

В соответствии с расчетами, установленными требованиями Банка России, условная сумма средств для покрытия операционных рисков Банка по состоянию на 01.07.2019 составила 26 396 тыс. руб. Соотношение рассчитанного значения операционного риска и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019 составило 5%.

В целях расчет требований капитала на покрытие операционного риска используются следующие показатели:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	444 192	573 115
Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	83 734	91 711
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

По итогам деятельности за 1 полугодие 2019 года уровень операционного риска в соответствии с внутренними документами Банка характеризуется как приемлемый.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Порядок управления ликвидностью и контроля ее состояния, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе управления ликвидностью и риском ликвидности, распределение полномочий и ответственности в части реализации основных принципов управления ликвидностью определены Положением об организации управления риском ликвидности в ООО банк «Элита». Управление риском ликвидности осуществляется на ежедневной основе и обеспечивается мониторингом и планированием платежной позиции, прогнозированием денежных потоков, проведением стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и гипотетические неблагоприятные рыночные условия.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление осуществляется ежедневно и непрерывно;

— при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

— Банк применяет методы и инструменты оценки риска ликвидности в соответствии с нормативными документам Банка России, внутренними документами Банка и т.д.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банком используются следующие методы:

— управление мгновенной ликвидностью. Управление мгновенной ликвидностью заключается в ежедневном мониторинге, контроле состояния и поддержании приемлемого уровня мгновенной ликвидности как агрегировано по всем валютам, так и отдельно по каждой валюте;

— метод коэффициентов (на основе обязательных нормативов, установленных Банком России). Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием в качестве пограничных показателей обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» проводится Банком на постоянной основе;

— метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, проводится на основе формы банковской отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». На основе данной формы на ежемесячной основе анализируются следующие показатели: показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

В текущей деятельности Банк ориентируется на выполнение требований Банка России по поддержанию минимально достаточного уровня текущей ликвидности.

В течение отчетного периода Банком проводилось стресс-тестирование риска потери ликвидности, результаты тестирования предоставлялись исполнительным органам Банка для принятия решений по текущей деятельности.

В течение 1 полугодия 2019 года величина риска ликвидности находилась на допустимом уровне значительного ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям не наблюдалось. Значения нормативов ликвидности подвергались колебаниям в рамках текущей деятельности с достаточным запасом от предельно допустимых.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, т.е. риску возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Банк подвержен следующим типам рыночного риска: валютный риск и риск процентной ставки по банковскому портфелю.

Валютный риск. Управление валютным риском осуществляется на ежедневной основе путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций, требуемого для поддержания ликвидности в разрезе иностранных валют и оперативного удовлетворения потребностей клиентов. В течение отчетного периода сумма открытых валютных позиций в иностранных валютах не превышала лимиты, установленный Банком России, как по каждой из валют в отдельности, так и в целом. Согласно внутренним документам, Банк не предоставляет кредитов и не привлекает средств в иностранной валюте. Значение валютного риска не оказывает влияния на показатель рыночного риска Банка.

Процентный риск. Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

Порядок управления риском процентной ставки регламентируется Процентной политикой и Положением об организации управления процентным риском в ООО банк «Элита», утвержденными Наблюдательным Советом Банка. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для анализа и оценки процентного риска Банк использует следующие методы: ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки, расчет показателя процентного риска, оценку уровня и динамики процентной маржи, оценку уровня и динамики коэффициента спреда.

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система мониторинга и внутренних отчетов, предназначенная для информирования органов управления об уровне процентного риска. Организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая установление и пересмотр уровня процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам Банка, утверждение тарифов, ставок, расценок по предоставляемым банковским услугам, банковским операциям и заключаемым Банком сделкам, возложена на Правление Банка.

На основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01 июля 2019 года произведен расчет абсолютной величины совокупного гэпа в пределах одного года, рассчитан показатель процентного риска. Гэп отрицательный, что свидетельствует о том, что чистый процентный доход будет снижаться при росте процентных ставок и расти при снижении процентных ставок. Показатель процентного риска на 01 июля 2019 года находится на допустимом уровне.

Для минимизации процентного риска Банк стремится к сбалансированности размещения кредитных средств, образованных с помощью привлеченных ресурсов по срокам и суммам, а также прогнозированию уровня процентных ставок, основываясь на качественном анализе ситуации.

Управление капиталом. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала.

По состоянию на 01.07.2019 величина собственных средств (капитала) Банка на покрытие рисков составила 526 005 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 440 218 тыс. руб.)

В таблице представлен капитал Банка на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	153 500	166 784
Дополнительный капитал, тыс. руб.	379 700	379 700
Показатели, уменьшающие источники	7 195	106 266

дополнительного капитала, тыс. руб.		
Итого собственных средств (капитала), тыс. руб.	526 005	440 218
Показатель достаточности капитала, %	34,2	29,6

В состав дополнительного капитала по состоянию на 01 июля 2019 года включены субординированные депозиты, отвечающие нормативным требованиям для признания элементами капитала Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк соблюдал требования к минимальному уровню капитала, включая требования к уровню достаточности капитала. Нормативное значение показателя достаточности капитала, установленное Банком России по состоянию на 01.07.2019 составляло 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на основании мониторинга активов, входящего в расчет норматива. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает достаточность капитала на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 июля 2019 года значение норматива достаточности капитала составило 34,2%.

Пояснения к публикуемой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банком принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет по адресу bankelita.ru.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю.Ванцов

О.Н.Степанова

08 августа 2019 года